

Skarbiec Krótkoterminowy Uniwersalny

(do dnia 31.12.2024 pod nazwą Skarbiec Konserwatywny)

Kategoria A



fundusz dłużny - inwestycje
w krótkie i bezpieczne dłużne
papiery wartościowe



bardzo **wysoka płynność**
i **bezpieczeństwo**



bezpieczna przystań na czas
wysokiej zmienności
na rynkach

- Subfundusz jest rekomendowany inwestorom zainteresowanym inwestycją o niskim poziomie ryzyka i potencjale wzrostu wartości jednostki uczestnictwa.
- Z uwagi na niską historyczną zmienność wartości jednostki uczestnictwa polecany jest inwestorom lokującym środki pieniężne na krótki okres.
- Subfundusz jest również rekomendowany inwestorom aktywnie zarządzającym swoimi portfelami lokat w funduszach jako fundusz do przejściowego konwertowania środków z innych funduszy w okresach dekonunktury panujących na rynkach, na których te fundusze operują.
- Minimalny horyzont inwestycyjny to okres 1 roku.
- Subfundusz adresowany jest zarówno do inwestorów posiadających jak i nieposiadających wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania.



Skarbiec na rynku TFI
w Polsce od 1997



60 nagród
i wyróżnień



80 tysięcy
aktywnych klientów



Zeskanuj kod QR jeżeli chcesz wiedzieć więcej o subfunduszu.

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem emisyjnym Skarbiec FIO oraz z kluczowymi informacjami dla inwestora.

Istotne informacje

Wielkość subfunduszu

341 mln PLN

Wartość jednostki uczestnictwa

424,5 PLN

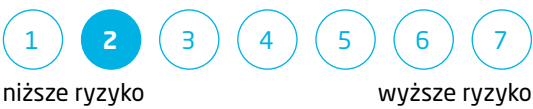
Opłata stała za zarządzanie

0,9%

Benchmark

WIBOR6M + 0,30%

Poziom ryzyka



Rachunek nabyć w PLN

84 1140 1010 0000 2820 5200 1002

Minimalna pierwsza / kolejna wpłata

100 PLN / 50 PLN

Maksymalna opłata manipulacyjna

0,0%

Opłata zmienna za zarządzanie

20% od wyniku Subfunduszu ponad benchmark

 **Michał Stawicki**
zarządzający od 04.2024

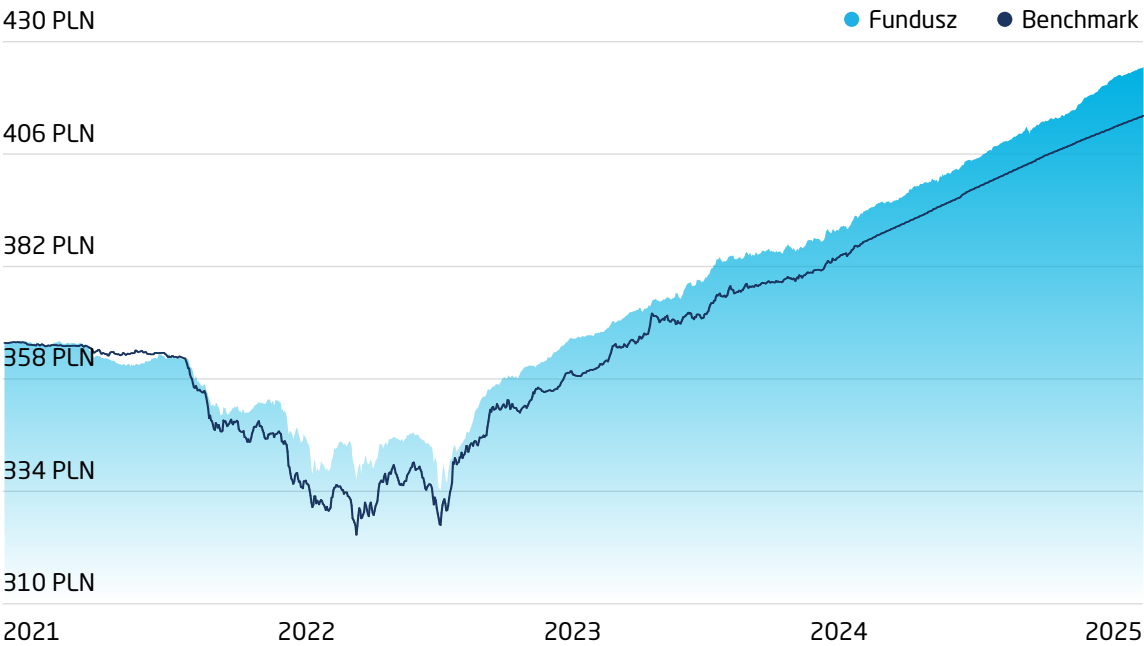
 **Wiktor Daniłow**
zarządzający od 07.2024

 **Dariusz Świniarski**
zarządzający od 12.2024

 **Paweł Regulski**
zarządzający od 12.2024
do 30.09.2025

Wyniki

okres	wyniki	benchmark	okres	wyniki	benchmark
1 miesiąc	0,5%	0,5%	2019	1,6%	0,7%
3 miesiące	1,8%	1,3%	2020	2,2%	2,6%
1 rok	6,9%	5,5%	2021	-4,1%	-5,5%
3 lata	23,3%	24,0%	2022	1,0%	0,1%
5 lat	16,8%	14,4%	2023	8,1%	8,6%
10 lat	28,6%	24,9%	2024	5,4%	5,7%
			2025	5,2%	5,0%



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.

Top 10

Dane na 30.06.2025

największe pozycje w portfelu	udział
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ1128	14,8%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ1129	14,7%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ0330	13,3%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - PS0729	5,6%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - PS0130	5,0%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO - 6/12/2031, SERIA FPC0631	4,9%
SKARB PAŃSTWA RUMUNII - 5/26/2028	4,2%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - DS1034	3,3%
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. - 2/28/2029, SERIA OSNP0229	3,3%
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. - 10/16/2028, SERIA B	2,9%

Aktywa

Udział w aktywach brutto, dane na 30.09.2025

typ	udział
Obligacje zmiennokuponowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa	38,3%
Obligacje stałokuponowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa	18,2%
Obligacje Złotowe Pozostałe	15,0%
Obligacje Złotowe Bankowe	11,2%
Pozostałe	17,2%

ekspozycja walutowa	udział	Rentowność portfela z uwzględnieniem FX hedge	6,0%
PLN	100,0%		
		Ekspozycja na rynek długu z uwzględnieniem instrumentów pochodnych	87,7%



Polityka inwestycyjna

Uniwersalny fundusz dłużny, który swoją politykę realizować będzie w oparciu o dłużne papiery skarbowe oraz korporacyjne, przy czym udział w portfelu tych ostatnich nie może przekroczyć 50%. Konserwatywna polityka umożliwia umorzenie jednostek dnia następnego po złożeniu zlecenia według wyceny z dnia poprzedniego.



Informacje o ryzykach

Z inwestycją w Subfundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z faktu inwestowania przez Subfundusz większości swoich aktywów w akcje emitowane przez spółki publiczne, z czym wiążą się określone kategorie ryzyka charakterystyczne dla danego rodzaju papierów wartościowych oraz dla dokonywania inwestycji na rynkach zagranicznych. Ceny papierów wartościowych i innych instrumentów na giełdzie lub rynku, na którym są notowane, w większym lub mniejszym stopniu podlegają zmianom w zależności od ogólnej sytuacji na rynku, czyli od stanu koniunktury giełdowej. Pogorszenie się koniunktury giełdowej może prowadzić do spadku cen większości notowanych papierów wartościowych i instrumentów finansowych, co z kolei może wpływać na spadki wartości jednostek uczestnictwa.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk związanych z inwestycją w Subfundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu, w części dotyczącej Subfunduszu, w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne związane z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu.

Infolinia
22 588 18 43

Dane na dzień 30.09.2025. Wykresy i wyniki stanowią opracowania własne SKARBIEC TFI SA. Subfundusz wydzielony w ramach SKARBIEC FIO. Wymagane prawem informacje dotyczące Subfunduszu, w tym o czynnikach ryzyka inwestycyjnego, znajdują się w prospekcie informacyjnym SKARBIEC FIO i kluczowych informacjach dla inwestora dostępnych w siedzibie SKARBIEC TFI SA, w serwisie skarbiec.pl i w sieci sprzedaży. Subfundusz nie gwarantuje realizacji określonego celu i wyniku inwestycyjnego, a uczestnik ponosi ryzyko utraty części wpłaconych środków. Prezentowane wyniki inwestycyjne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości, są wynikiem inwestycyjnym osiągniętym w konkretnym okresie historycznym. Tabela opłat manipulacyjnych oraz informacje o podatku bezpośrednio obciążającym dochód z inwestycji dostępne są pod numerem infolinii: (22) 588 18 43, w serwisie skarbiec.pl. Subfundusz może lokować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwa członkowskie UE lub OECD inne niż państwa członkowskie lub Rzeczpospolitą Polską, pod warunkiem, że papier wartościowy, emitent, poręczyciel lub gwarant posiada co najmniej rating inwestycyjny nadany przez co najmniej jedną z renomowanych agencji ratingowych. Wartość aktywów netto cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego lub na stosowane techniki zarządzania.